

01

ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗ ΧΩΡΙΣ ΣΧΕΔΙΟ;  
Η ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΠΕΙΛΗ...

02

ΜΕΤΑΤΡΕΠΕΤΑΙ Η ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ  
ΣΕ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ  
ΚΕΦΑΛΑΙΟ;

03

ΟΙ ΚΟΡΥΦΑΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ  
ΔΕΝ ΑΝΤΑΓΩΝΙΖΟΝΤΑΙ ΜΟΝΟ  
ΣΤΟΥΣ ΜΙΣΘΟΥΣ ΑΛΛΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΜΕΛΛΟΝ  
ΠΟΥ ΠΡΟΣΦΕΡΟΥΝ ΣΤΟΥΣ ΑΝΘΡΩΠΟΥΣ ΤΟΥΣ...

04

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ K2  
Η ΠΡΩΤΗ ΚΑΤΑΒΑΣΗ  
ΜΕ ΣΚΙ ΑΠΟ ΤΟ ΕΒΕΡΕΣΤ!

## ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗ ΧΩΡΙΣ ΣΧΕΔΙΟ;

### Η μεγαλύτερη οικονομική απειλή...



Νίκος Κεχαγιάογλου  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ K2

Πολύ πρόσφατα ένα γνωστό μας καλά αμειβόμενο στέλεχος με μηνιαίες αποδοχές 5.000€ περίπου, βγήκε στην σύνταξη λαμβάνοντας 1.600€ μηνιαίως. Το εισόδημά του μειώθηκε δραματικά όχι όμως και οι οικονομικές του υποχρεώσεις.

Η κατοικία, οι οικογενειακές ανάγκες, η υγειονομική περίθαλψη, η υποστήριξη των παιδιών αλλά και η άσβεστη επιθυμία για μια ποιοτική ζωή μετά την εργασία εξακολουθούσαν να απαιτούν σημαντικούς οικονομικούς πόρους...

Οι περισσότεροι εργαζόμενοι αφιερώνουν δεκαετίες στην ανάπτυξη της καριέρας τους, χωρίς να αφιερώνουν τον ίδιο χρόνο στον σχεδιασμό της οικονομικής τους ζωής μετά τη συνταξιοδότηση. Η πραγματικότητα είναι ότι η αποκλειστική εξάρτηση από την κρατική σύνταξη δύσκολα μπορεί να διατηρήσει το επίπεδο ζωής που έχει διαμορφώσει ένα σύγχρονο στέλεχος ή ένας εργαζόμενος υψηλής εξειδίκευσης.

Το αποτέλεσμα είναι ένα σημαντικό συνταξιοδοτικό κενό: η διαφορά ανάμεσα στο εισόδημα που έχει κάποιος κατά τη διάρκεια της επαγγελματικής του ζωής και στο εισόδημα που θα λαμβάνει μετά τη συνταξιοδότησή του.

“ Το μεγαλύτερο ρίσκο δεν είναι να ζήσει κανείς λίγο.  
Είναι να ζήσει πολλά χρόνια χωρίς το απαραίτητο εισόδημα. ”

Είναι αλήθεια ότι η αύξηση του προσδόκιμου ζωής αποτελεί μία από τις μεγαλύτερες επιτυχίες της σύγχρονης κοινωνίας. Παράλληλα όμως δημιουργεί μία νέα οικονομική πρόκληση: περισσότερα χρόνια ζωής σημαίνουν και περισσότερα χρόνια κατά τα οποία θα πρέπει να έχεις χρήματα στην καθημερινότητά σου μετά την αποχώρηση από την εργασία.

Για τον λόγο αυτό, οι κορυφαίες επιχειρήσεις διεθνώς δεν αντιμετωπίζουν πλέον τη σύνταξη ως μία προσωπική υπόθεση του εργαζομένου, αλλά τη θεωρούν μέρος της στρατηγικής τους για την προσέλκυση, την επιβράβευση και τη διατήρηση των ανθρώπων που καθορίζουν την ανάπτυξή τους.

Σήμερα οι περισσότεροι άνθρωποι προγραμματίζουν καλύτερα τις επόμενες διακοπές τους από τα επόμενα 25 χρόνια της ζωής τους.

Η πραγματική διαφορά ανάμεσα σε δύο στελέχη δεν θα είναι πόσα κέρδιζαν στα 50 τους. Θα είναι πόσο εισόδημα κατάφεραν να διατηρήσουν μετά τα 67.

### ΤΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΚΕΝΟ



**5.000** €/μήνα  
ΜΙΣΘΟΣ ΠΡΙΝ  
ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗ



**~1.600** €/μήνα  
ΚΡΑΤΙΚΗ ΣΥΝΤΑΞΗ



**~3.400** €  
ΜΗΝΙΑΙΟ ΚΕΝΟ  
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ



**~40.800** €  
ΕΤΗΣΙΟ ΚΕΝΟ

01

# ΜΕΤΑΤΡΕΠΕΤΑΙ Η ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΣΕ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ;



“ Η έξυπνη αποταμίευση δεν βασίζεται μόνο στο ποσό που επενδύεις, αλλά και στον τρόπο που το επενδύεις. ”

Οι περισσότεροι άνθρωποι πιστεύουν ότι για να δημιουργήσουν ένα σημαντικό συνταξιοδοτικό κεφάλαιο πρέπει να αποταμιεύσουν αποκλειστικά από το καθαρό εισόδημά τους.

Η πραγματικότητα όμως είναι διαφορετική.

Ένα σωστά σχεδιασμένο ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα επιτρέπει στο στέλεχος να αξιοποιήσει το ισχύον φορολογικό πλαίσιο, μειώνοντας ουσιαστικά το πραγματικό κόστος της αποταμίευσης και μετατρέποντας μέρος της φορολογικής του επιβάρυνσης σε προσωπικό επενδυτικό κεφάλαιο. Με άλλα λόγια, δεν εργάζεται μόνο το κεφάλαιο που επενδύει ο ίδιος, αλλά και το φορολογικό όφελος που δημιουργείται από τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα.

## Παράδειγμα

Ένα στέλεχος που συμμετέχει σε πρόγραμμα με **ετήσια εισφορά 10.000€** για χρονικό ορίζοντα **30 ετών**, θα καταβάλλει συνολικά **300.000€**.

Όστόσο, το πραγματικό οικονομικό κόστος εξαρτάται από τη φορολογική κλίμακα στην οποία υπάγεται. Όσο υψηλότερος είναι ο φορολογικός συντελεστής, τόσο μεγαλύτερο είναι το πραγματικό όφελος που προκύπτει από τη συμμετοχή στο πρόγραμμα. Οι σχετικοί υπολογισμοί δείχνουν ότι το καθαρό κόστος μπορεί να είναι σημαντικά χαμηλότερο από το συνολικό ποσό των εισφορών.

### Ετήσια Εισφορά 10.000€

#### ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΟΦΕΛΟΣ

ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ
10	100.000€
20	200.000€
30	300.000€

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ			
26%	34%	39%	44%
26.000€	34.000€	39.000€	44.000€
52.000€	68.000€	78.000€	88.000€
78.000€	102.000€	117.000€	132.000€

#### ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΤΕΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ*
10	100.000€	131.800€
20	200.000€	367.900€
30	300.000€	790.600€

ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ			
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ			
26%	34%	39%	44%
74.000€	66.000€	61.000€	56.000€
148.000€	132.000€	122.000€	112.000€
222.000€	198.000€	183.000€	168.000€

\*Υπόθεση μέσης ετήσιας απόδοσης 6%. Οι αποδόσεις των unit linked προϊόντων δεν είναι εγγυημένες και χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για σκοπούς παραδείγματος.

### Η δύναμη του χρόνου και του ανατοκισμού

Εκτός από το φορολογικό πλεονέκτημα, καθοριστικό ρόλο παίζει και ο χρόνος παραμονής της επένδυσης.

Με υπόθεση μέσης ετήσιας απόδοσης **6%**, συνολικές εισφορές **300.000€** μπορούν να δημιουργήσουν συνταξιοδοτικό κεφάλαιο που προσεγγίζει τις **790.600€** σε ορίζοντα **30 ετών**. Το παράδειγμα αυτό αποτυπώνει τη δύναμη του ανατοκισμού όταν η επένδυση λειτουργεί μακροπρόθεσμα.

**Η φορολογία δεν αποτελεί μόνο κόστος. Όταν αξιοποιείται σωστά, μπορεί να γίνει ένας από τους ισχυρότερους συμμάχους στη δημιουργία προσωπικού κεφαλαίου.**

## ΟΙ ΚΟΡΥΦΑΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΕΝ ΑΝΤΑΓΩΝΙΖΟΝΤΑΙ ΜΟΝΟ ΣΤΟΥΣ ΜΙΣΘΟΥΣ ΑΛΛΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΜΕΛΛΟΝ ΠΟΥ ΠΡΟΣΦΕΡΟΥΝ ΣΤΟΥΣ ΑΝΘΡΩΠΟΥΣ ΤΟΥΣ...



Είναι γνωστό σε όλους στην αγορά, ότι η προσέλκυση και η διατήρηση ταλαντούχων στελεχών γίνεται ολοένα και πιο δύσκολη, οπότε οι επιχειρήσεις καλούνται να προσφέρουν κάτι περισσότερο από έναν ανταγωνιστικό μισθό.

Οι άνθρωποι που δημιουργούν αξία δεν αναζητούν μόνο υψηλότερες αποδοχές, αλλά ταυτόχρονα αναζητούν έναν εργοδότη που επενδύει μακροπρόθεσμα στην επαγγελματική και προσωπική τους ασφάλεια.

Ένα ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα αποτελεί μία από τις σημαντικότερες παροχές που μπορεί να προσφέρει μια σύγχρονη επιχείρηση, καθώς ενισχύει τη σχέση εμπιστοσύνης με τα στελέχη της και δημιουργεί ισχυρούς δεσμούς μακροχρόνιας συνεργασίας.

### Ένα στρατηγικό εργαλείο ανάπτυξης...

Οι κορυφαίες ελληνικές και πολυεθνικές επιχειρήσεις αξιοποιούν τα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα όχι μόνο για την ενίσχυση των εργαζομένων τους, αλλά και ως εργαλείο επιχειρηματικής στρατηγικής.

#### Τα σημαντικότερα οφέλη για την επιχείρηση

- **Προσέλκυση κορυφαίων στελεχών**, ενισχύοντας την ανταγωνιστικότητά της στην αγορά εργασίας.
- **Διατήρηση ανθρώπων υψηλής αξίας** μειώνοντας το κόστος αντικατάστασης και απώλειας τεχνογνωσίας.
- **Employer Branding**, δημιουργώντας την εικόνα ενός εργοδότη που επενδύει στους ανθρώπους του.
- **Business Continuity**, εξασφαλίζοντας τη σταθερότητα και τη συνέχεια της διοικητικής ομάδας.
- **Φορολογική βελτιστοποίηση**, καθώς οι εισφορές εκπίπτουν ως επιχειρηματική δαπάνη σύμφωνα με το ισχύον φορολογικό πλαίσιο, μειώνοντας το πραγματικό κόστος για την επιχείρηση.

### Η επένδυση στους ανθρώπους αποδίδει δύο φορές.

Αποδίδει πρώτα στην ίδια την επιχείρηση, μέσω μεγαλύτερης αφοσίωσης, αυξημένης παραγωγικότητας και σταθερότητας του ανθρώπινου δυναμικού.

Αποδίδει όμως και στα στελέχη της, τα οποία αποκτούν ένα ουσιαστικό εργαλείο δημιουργίας προσωπικού πλούτου και οικονομικής ανεξαρτησίας για τα χρόνια μετά την ενεργό επαγγελματική τους πορεία.

Ως εκ τούτων, όσο τα συμφέροντα της επιχείρησης και των ανθρώπων της ευθυγραμμίζονται, δημιουργείται μια σχέση που δεν βασίζεται μόνο στις αποδοχές, αλλά στην κοινή προοπτική για το μέλλον.

### Το μέλλον χτίζεται σήμερα.

Ένας μισθός ανταμείβει την απόδοση του παρόντος, ενώ ένα ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα ανταμείβει την εμπιστοσύνη, τη συνέπεια και τη μακροχρόνια προσφορά.

Οι επιχειρήσεις που θα ξεχωρίσουν τα επόμενα χρόνια δεν θα είναι εκείνες που πληρώνουν απλώς καλύτερα, αλλά θα είναι εκείνες που αποδεικνύουν έμπρακτα ότι επενδύουν στους ανθρώπους που οδηγούν την ανάπτυξή τους.

Το ισχυρότερο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα μιας επιχείρησης δεν βρίσκεται στους ισολογισμούς της, αλλά στους ανθρώπους της.

“ Οι κορυφές δεν κατακτώνται μόνο με φιλοδοξία, κατακτώνται με σχέδιο... ”



ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ  
ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ

## Η ΠΡΩΤΗ ΚΑΤΑΒΑΣΗ ΜΕ ΣΚΙ ΑΠΟ ΤΟ ΕΒΕΡΕΣΤ!

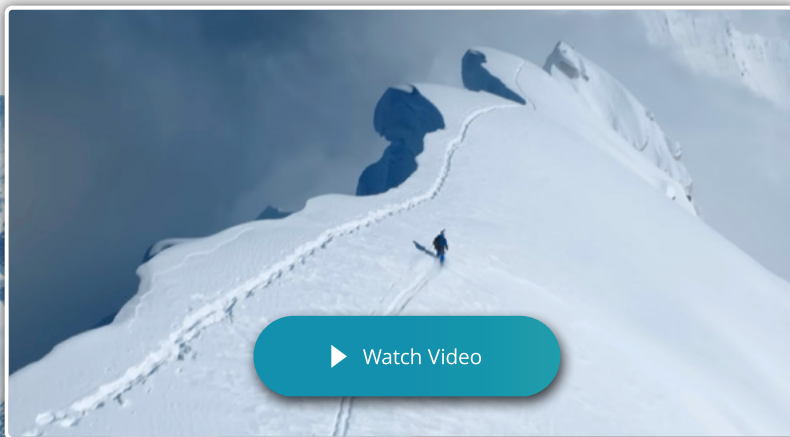
Μερικές φορές αξίζει να σταματάμε για λίγο την καθημερινότητα και να παρακολουθούμε ιστορίες που μας υπενθυμίζουν μέχρι πού μπορεί να φτάσει ο άνθρωπος όταν συνδυάζει όνειρο, προετοιμασία και επιμονή.

Το βίντεο που σας προτείνουμε, καταγράφει ένα από τα πιο εντυπωσιακά κατορθώματα στην ιστορία της ορειβασίας. Ο Andrzej Bargiel γίνεται ο πρώτος άνθρωπος που κατεβαίνει με σκι από την κορυφή του Έβερεστ, χωρίς τη χρήση συμπληρωματικού οξυγόνου, σε μια αποστολή που απαιτεί απόλυτη συγκέντρωση, ψυχραιμία και σεβασμό απέναντι στο βουνό.

Πέρα όμως από το ίδιο το επίτευγμα, το βίντεο είναι μια πραγματική οπτική εμπειρία. Οι εικόνες από την «οροφή του κόσμου», η σιωπή των Ιμαλαΐων και η αίσθηση του απέραντου δημιουργούν ένα αποτέλεσμα που δύσκολα περιγράφεται με λέξεις.

Δεν χρειάζεται να είστε ορειβάτης για να το απολαύσετε. Αρκεί να αγαπάτε τις ιστορίες που αποδεικνύουν ότι τα όρια του ανθρώπου είναι συχνά πολύ πιο μακριά απ' όσο φανταζόμαστε.

Αφιερώστε μισή ώρα, αξίζει κάθε δευτερόλεπτο...



▶ Watch Video

Μην αποταμιεύεις  
ότι περισσεύει αφού ξοδέψεις.  
Ξόδεψε ότι περισσεύει  
αφού αποταμιεύσεις

WARREN BUFFET

Η αποταμίευση είναι η γέφυρα  
ανάμεσα στο σημερινό εισόδημα  
& τη μελλοντική ελευθερία...